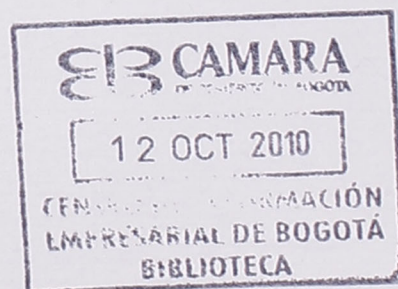
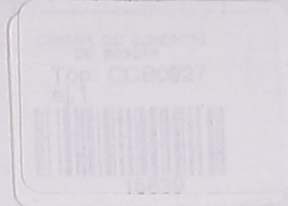


DE BOGOTÁ
Top. CCB0927
ej. 1



15839



ARA DE COMERCIO
DE BOGOTÁ
Top. CCB0927



15839

CCB927

15839

SEMINARIO-TALLER

PLANEACION CIERRE CONTABLE Y FISCAL

Conferencista:
HELMER AVILAN CACERES



CAMARA DE COMERCIO DE BOGOTA

Sede Restrepo

25 al 29 de octubre de 1999

CAMARA DE COMERCIO
DE BOGOTA
Top. CCB0927
ej.1



15839



15839

CONCILIACIONES

Normalmente se relaciona el proceso de conciliación con las cuentas corrientes bancarias únicamente, pero en realidad puede y debe ser un grado con todos los cuentas que integran los estados financieros para obtener los asientos de cierre de cada año. En este sentido, se debe tener en cuenta la relación de los valores y resolver sus discrepancias.

DEFINICION - Es poner de acuerdo el valor de los estados financieros con el valor de los estados financieros que integran los estados financieros.

CIERRE CONTABLE

PROCEDIMIENTOS - Son los procedimientos que se deben seguir para la conciliación de los estados financieros y la elaboración de los estados financieros.

DISPONIBLE - Los valores se comparan con los de los estados financieros y se determinan las diferencias.

INVERSIONES - Dependiendo de los tipos de inversiones que se realicen, se debe tener en cuenta el valor de las inversiones y el valor de los estados financieros.

CONCILIACIONES

Normalmente se relaciona el proceso de conciliación con las cuentas corrientes bancarias únicamente, pero éste proceso puede y debe ser utilizado con todas las cuentas que integran los estados financieros, para obtener los saldos de cada una de éstas de forma tal que revelen razonablemente sus valores, y no desvirtúen la información financiera.

DEFINICION.- Es poner de acuerdo algo, analizar y decidir sobre una diferencia, en nuestro caso, que el valor que representa una cuenta está de acuerdo con los documentos que la soportan, las entidades o las personas que se afectan con mis registros. Por ejemplo, que el saldo en el libro de bancos esté de acuerdo con el extracto del banco, que la cuenta por cobrar de mi cliente esté de acuerdo con el registro que el tiene.

OBJETIVOS.- Desde el punto de puramente contable es comparar el valor por el cual se registro un hecho económico en un momento determinado, y el valor que éste representa de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia; Fiscalmente es la comparación y determinación de la diferencia entre el valor utilizado en las declaraciones tributarias y los valores registrados en la contabilidad.

PROCEDIMIENTOS.- Como inicialmente se expresó, todas las cuentas son susceptibles de ser conciliadas, y durante éste proceso se deben observar para los grupos de cuentas, como mínimo los siguientes aspectos generales:

DISPONIBLE.- Sus valores se comparan con los de los extractos, expedidos por las entidades financieras, en el evento de existir valores en moneda extranjera o en upac éste deberán ser ajustadas a los valores de la fecha de cierre.

INVERSIONES.- Dependiendo del tipo de inversión se elige el procedimiento, pero en general se compara el valor registrado en libros contra el valor que representa ésta inversión a la fecha de cierre para actualizar su valor y el de los rendimientos, a acuerdo a los extractos,

certificaciones, circulares, ajustes por inflación, las valorizaciones, y desvalorizaciones.

DEUDORES.- En éste grupo es muy importante, para efectos de conciliar, la circularización y la consolidación de los saldos a la fecha de cierre.

La circularización se efectúa a través de comunicaciones escritas enviadas a los deudores, para comparar si los valores registrados en nuestra contabilidad están de acuerdo con los registros contables de los deudores.

La consolidación se efectúa con los vinculados económicos para efectos de determinar los saldos netos de las obligaciones.

INVENTARIOS.- El manejo en el cierre contable de éste grupo es muy importante porque implica la determinación de los inventarios finales; el ideal es la elaboración de los inventarios físicos para la determinación de sobrantes, faltantes y obsoletos, para el cálculo costo de productos fabricados y vendidos, o solamente vendidos; se deben calcular las provisiones y los ajustes por inflación.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.- La conciliación de las cuentas de éste grupo, se debe realizar de acuerdo con la clasificación de los activos fijos, en tangibles e intangibles, depreciables, agotables, amortizables y no depreciables, etc. Los traslados de cuentas en montaje, en curso y en tránsito a cuentas definitivas, según el caso, la constitución de provisiones y la activación de partidas que afecten el costo de los activos; además de lo anterior y los respectivos ajustes por inflación se debe efectuar las valorizaciones y desvalorizaciones que afecten a éstos activos.

ACTIVOS Y PASIVOS DIFERIDOS.- A éstas cuentas se les debe analizar desde el momento de su contabilización hasta la fecha de cierre, para determinar los valores que se hayan causado como gastos o como ingresos, para establecer el valor real del activo o del pasivo. Además de lo anterior es necesario que los valores determinados estén de acuerdo con los valores certificados, en el evento en que este caso ocurra.

OTROS ACTIVOS Y OTROS PASIVOS.- En el caso de los activos se deben analizar los valores en libros, los ajustes por inflación, las provisiones y las valorizaciones; en los pasivos se analizan las causaciones de los anticipos, depósitos, ingresos y diversos; en cuanto a retenciones y embargos se verifican los valores registrados con los certificados.

VALORIZACIONES Y SUPERAVIT POR VALORIZACIONES.- Se debe de determinar para las inversiones, propiedad planta y equipo, y otros activos;

igualmente y dado el caso se determina la desvalorización y el déficit por desvalorizaciones.

OBLIGACIONES FINANCIERAS.- El objetivo principal de la conciliación para éste grupo, es determinar que los saldos contables sean iguales a los certificados por las entidades financieras; en el evento de existir valores en moneda extranjera o en upac éstos se deben ajustar a la fecha de cierre.

PROVEEDORES.- Al igual que en los deudores se utilizó la circularización, en éste grupo se debe utilizar la **CONFIRMACION** de los saldos, para establecer la correlación de los valores registrados y los reales de las obligaciones, adicional a lo anterior es conveniente verificar con los documentos de soporte.

CUENTAS POR PAGAR.- Tiene un tratamiento similar al de proveedores, pero por el número de cuentas que se manejan en éste grupo, se deben observar los aspectos particulares de cada cuentas, así por ejemplo:

Costos y gastos por pagar.- Se deben efectuar todas las causaciones a nivel de subcuenta.

Dividendos y participaciones.- De acuerdo con lo aprobado en la asamblea general o en la junta de socios, según lo establecido en los estatutos y observando las disposiciones del código de comercio al respecto.

Retenciones en la Fuente.- Se deben comparar las respectivas cuentas en donde están registrados los hechos generadores de retención del último mes, con los valores causados o pagados, según el caso.

Impuesto a las ventas y de industria y comercio retenido.- Se le puede aplicar el mismo procedimiento de las retenciones en la fuente, teniendo en cuenta que para el iva el período es bimestral.

Acreedores varios.- Se le puede aplicar el mismo procedimiento de los proveedores.

IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS.- Los valores de éstas cuentas deben corresponder con las declaraciones tributarias que los originaron y ser actualizados con los intereses moratorios que se hayan generado.

OBLIGACIONES LABORALES.- Se deben liquidar a la fecha de cierre todas las obligaciones a cargo del ente económico y a favor de trabajadores, ex trabajadores y beneficiarios de acuerdo con las normas legales, convenciones de trabajo o pactos colectivos; esto implica liquidar salarios y prestaciones sociales pendientes de pago, y consolidar cesantías y vacaciones.

PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES.- Las obligaciones no consolidadas por concepto de costos y gastos, se deben provisionar y estimar de acuerdo con el principio de la prudencia.

BONOS Y PAPELES COMERCIALES.- Además del valor en libros se debe conciliar el valor de los rendimientos generados y causarlos.

CAPITAL .- Dependiendo del ente económico puede ser:

Capital autorizado, por suscribir, suscrito y pagado en las sociedades anónimas y asimiladas.

Aportes sociales en las limitadas y asimiladas.

Capital Asignado e inversión suplementaria al capital asignado, en el caso de sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en Colombia.

Capital de persona natural que es el valor de los derechos reales y personales, bienes muebles e inmuebles, corporales o incorporeales apreciables en dinero y poseídos dentro o fuera del país, que la persona natural ha destinado como capital para el ejercicio de las actividades de comercio.

Aportes del Estado, en el caso de las empresas industriales y comerciales del estado.

Fondo Social en el caso de los aportes efectuados por los afiliados a un fondo.

Cualquiera que sea la denominación se debe conciliar el valor en libros, con el valor registrado en los documentos que soportan la propiedad o participación de las personas en el patrimonio del ente económico, tales como, escritura de constitución, escrituras de reformas, libros de actas, registros de accionistas o de socios, resoluciones, certificado de cámara de comercio, y demás documentos públicos o privados que afecten el valor patrimonial.

SUPERAVIT DE CAPITAL.- Su conciliación debe revelar el incremento patrimonial ocasionado por primas en colocación de acciones, cuotas o partes de interés social, las donaciones, crédito mercantil y know how.

RESERVAS.- Se deben determinar los valores que por mandato expreso del máximo órgano social, se han apropiado de las utilidades líquidas de ejercicios anteriores para cumplir con las disposiciones legales y estatutarias. Se debe verificar que está contabilizado el proyecto de distribución de utilidades aprobado en la asamblea o junta de socios.

REVALORIZACION DEL PATRIMONIO.- Este grupo recoge en sus cuentas los incrementos patrimoniales, por la aplicación de los ajustes integrales por inflación efectuados de acuerdo a las normas vigentes, se debe verificar el método de ajuste utilizado (mensual o anual) y a las cuentas que se les aplicó.

DIVIDENDOS O PARTICIPACIONES DECRETADOS EN ACCIONES, CUOTAS O PARTES DE INTERES SOCIAL.- Deben conciliarse los registros contables con el acta de aprobación, y la liberación de acciones o participaciones.

RESULTADOS DEL EJERCICIO.- La determinación de la utilidad o pérdida del ejercicio, se debe establecer a través de la contabilización de los asientos de cierre de periodo, en los cuales se deben observar fielmente los principios de contabilidad generalmente aceptados.

RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES.- Sus valores deben de estar de acuerdo con las disposiciones de la asamblea general o junta de socios; es importante anotar que deben de estar debidamente contabilizados.

SUPERAVIT POR VALORIZACIONES.- Se aplica el mismo procedimiento que para el grupo de valorizaciones.

INGRESOS OPERACIONALES .- Obedecen al desarrollo del objeto social del ente económico, en su conciliación se deben tener en cuenta por lo menos los siguientes aspectos:

Deben de estar debidamente realizados, causados, soportados y contabilizados, cumpliendo con las disposiciones legales, como en el caso de la facturación.

INGRESOS NO OPERACIONALES .- No obedecen al desarrollo del objeto social del ente económico, en su conciliación se deben tener en cuenta por lo menos los mismos aspectos que para los ingresos operacionales y adicionalmente la certificación expedida por la entidades que hizo el pago o abono en cuenta, como en el caso de los ingresos financieros.

AJUSTES POR INFLACION.- Este grupo constituido únicamente por la cuenta de corrección monetaria, requiere de revisión en los Paag mensuales o anuales, y a las cuentas que se les aplicó.

GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION.- En este grupo de cuentas se requiere de un especial cuidado, porque los gastos tienen que cumplir con una serie de requisitos legales, para ser deducidos en la declaración de renta. Los aspectos mínimos a conciliar para tener seguridad de su deducibilidad, son los siguientes:

Que se hayan realizado y causado, cumplido con los aportes parafiscales de los gastos del personal, se haya aplicado retención en la fuente, estén debidamente soportados o facturados con el cumplimiento de los requisitos, que los valores contabilizados estén de acuerdo con los valores certificados.

GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS.- Se les aplican los mismos procedimientos de los gastos operacionales.

GASTOS NO OPERACIONALES.- Se les aplica el mismo procedimiento general para los gastos operacionales.

IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIO.- La determinación del impuesto de renta y complementario se debe haber efectuado, de acuerdo con las normas fiscales vigentes, y teniendo en cuenta el sistema de depuración de la renta y las partidas conciliatorias temporales o permanentes, y el efecto en el impuesto diferido y el pasivo por impuestos.

GANANCIAS Y PERDIDAS.- Se debe verificar la cancelación de todas las cuentas de resultado a la fecha de cierre, para la determinación de la utilidad contable.

COSTOS DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS.- Se les aplica el mismo procedimiento de los gastos operacionales

COMPRAS.- Deben de estar debidamente facturadas si se adquirieron a responsables del régimen común, si se adquirieron a inscritos a régimen simplificado los documentos expedidos por éstos deben cumplir con los requisitos legales; además deben estar afectadas por los ajustes por inflación.

COSTOS DE PRODUCCION O DE OPERACION.- Se les aplica el mismo procedimiento de los gastos operacionales

CUENTAS DE ORDEN Y DE ORDEN POR CONTRA.- Los registros de éstas cuentas básicamente son informativos, y por lo tanto al cierre del período, se debe evaluar su contenido para determinar lo que esté vigente en cuanto a derechos y responsabilidades contingentes, partidas fiscales en conciliación, y aspectos de control.

ESTADOS FINANCIEROS PRO-FORMA

Los estados financieros proforma, como tal, no existen; tan solo es una manera de denominar a los estados financieros preliminares o en borrador, los cuales se deben elaborar antes de presentar los estados financieros definitivos. En su elaboración se sigue el orden establecido en la hoja de trabajo, así:

Balance de prueba a 31 de diciembre.- Incluye todas las operaciones del mes

Ajustes.- Se contabilizan todas las diferencias, causaciones, depreciaciones y amortizaciones, y en general todas las partidas resultantes de la conciliación de todas y cada una de las cuentas que conforman la contabilidad, teniendo como objetivo principal que los saldos a 31 de diciembre revelen fielmente la situación financiera del ente económico.

Balance Ajustado.- Es el balance a 31 de diciembre afectado y depurado con los ajustes.

Pérdidas y Ganancias.- Es la relación de todas las cuentas de ingresos y egresos, definitivas, para la determinación de la utilidad o pérdida del período.

Balance General.- Es la relación de todas las cuentas de activo, pasivo y patrimonio

ESTADOS FINANCIEROS BASICOS

Son los estados financieros definitivos que por norma están obligado a preparar y a presentar los administradores del ente económico, al terminar el ejercicio contable de acuerdo con lo establecido con el decreto 2649 de 1993, y son:

Estado de Resultados

Balance General

Estado de Cambios en la situación Financiera

Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Flujo de Efectivo

CIERRE FISCAL

PATRIMONIO BRUTO

Constituido por el total de bienes y derechos apreciados en dinero, propiedad de las personas físicas y jurídicas, poseídas por el contribuyente al finalizar cada ejercicio o período gravable (Art. 261 E.T.).

De acuerdo con el código civil los bienes y derechos son:

- Bienes
- Corporales
 - Muebles
 - Inmuebles
- Incorporeales

CIERRE FISCAL

En esta forma, el patrimonio bruto queda conformado por la totalidad de los bienes, corporales e incorporeales, poseídos por el sujeto a diciembre 31 de cada año, como por ejemplo: el efectivo, cuentas por cobrar, inversiones, sociedades, bienes raíces, maquinaria, equipo, vehículos, gastos diferidos, etc.

Por regla general, la valoración del patrimonio bruto debe hacerse utilizando el costo histórico ajustado por la inflación (Art. 267 E.T.). Excepcionalmente algunos bienes tienen forma especial de valoración (Art. 267-1 y 267-2 E.T.) como sucede en los siguientes casos que examinamos a modo de ejemplo:

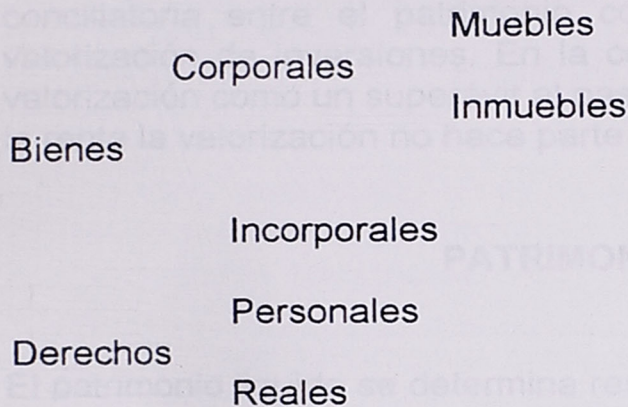
Semovientes: se declaran por el costo ajustado por inflación o por el valor comercial fijado por el Ministerio de agricultura, el que sea mayor (Art. 276 E.T.).

Inmuebles: si el dueño no está obligado a realizar ajustes por inflación, se declara el costo ajustado por inflación o el valor comercial fijado por el Ministerio de agricultura, el que sea mayor (Art. 277 E.T.).

PATRIMONIO BRUTO

Constituido por el total de bienes y derechos apreciables en dinero, poseídos por el contribuyente al finalizar cada ejercicio o periodo gravable (Art. 261 E.T.).

De acuerdo con el código civil los bienes y derechos son :



En esta forma, el patrimonio bruto queda conformado por la totalidad de los bienes, corporales e incorporales, poseídos por el sujeto a diciembre 31 de cada año, como por ejemplo el efectivo, cuentas por cobrar, inversiones en sociedades, bienes raíces, maquinaria, equipo, vehículos, gastos diferidos, etc.

Por regla general, la valoración del patrimonio bruto debe hacerse utilizando el costo histórico ajustado por la inflación. (Art. 267 E.T.). Excepcionalmente algunos bienes tienen forma especial de valoración (Arts 267-1 y subsiguientes) tal como sucede en los siguientes casos que enunciamos a modo de ejemplo:

Semovientes: se declaran por el costo ajustado por inflación o por el valor comercial fijado por el Ministerio de agricultura, el que sea mayor (Art. 276 E.T.).

Inmuebles: si el sujeto no está obligado a realizar ajustes por inflación, los declarará por el costo o por el avalúo catastral el que sea mayor; si el sujeto está obligado a realizar ajustes por inflación, los declara por su costo fiscal ajustado (Art. 277 E.T.).

Ahora bien, desde el punto de vista de la comparación de los elementos de los estados financieros es preciso tener en cuenta que la valoración de los activos del contribuyente para efectos comerciales puede diferir del valor asignable en la determinación del patrimonio bruto. Un ejemplo nos ilustra el punto: en contabilidad debe reconocerse la provisión para proteger el valor de las inversiones en acciones o cuotas de interés social, provisión que se constituye contra resultados. Para la mecánica tributaria la provisión no hace parte del costo fiscal es decir que ésta se convierte en una diferencia conciliatoria entre el patrimonio contable y fiscal. Igual ocurre con la valorización de inversiones. En la contabilidad financiera se reconoce esa valorización como un superávit al paso que para los fines del impuesto sobre la renta la valorización no hace parte del costo.

PATRIMONIO LIQUIDO

El patrimonio líquido se determina restando del patrimonio bruto poseído por el contribuyente en el último día del año o período gravable el monto de las deudas a cargo del mismo, vigentes en esa fecha (Art. 282 E.T.).

Esta definición nos indica que el patrimonio líquido es un valor residual que resulta de restar las deudas del total del patrimonio bruto. en términos de ecuación contable diríamos:

Patrimonio bruto
menos deudas
igual patrimonio líquido.

De la definición debemos rescatar la exigencia de la norma en torno a los pasivos. Para que una partida sea deuda o pasivo se requiere que esté vigente a diciembre 31, lo cual, de plano, descarta la posibilidad de que los pasivos estimados y contingentes sean deudas aceptables fiscalmente. Así, pues, no todos los pasivos reconocidos por la contabilidad son deudas aceptadas por la normas tributarias.

Depuración del patrimonio para determinar la base de renta presuntiva

El patrimonio base de presunción es el poseído a diciembre 31 del año inmediatamente anterior al gravable. Así, por ejemplo, la renta presuntiva del año 1996 se calculará con base en el patrimonio bruto y líquido a diciembre

31 del año 1995. Pero antes de determinar la presunción debemos depurar el patrimonio, de acuerdo con el siguiente esquema legal, previsto en los artículos 188 y 189 del E.T.:

Patrimonio Bruto	Patrimonio Líquido
(-) Los activos destinados al sector agropecuario y pesquero. Art. 188 E.T.	(-) Los primeros \$150.000.000 de activos del contribuyente destinados al sector agropecuario. Art. 188 E.T.
(-) Valor patrimonial bruto de las acciones y aportes poseídos en sociedades nacionales. Art. 189 E.T.	(-) El valor patrimonial neto de los aportes y acciones poseídos en sociedades nacionales. Art. 189 E.T.
(-) El valor patrimonial bruto de los bienes afectados por hechos constitutivos de fuerza mayor o caso fortuito, siempre que se demuestre la existencia de estos hechos y la proporción en que influyeron en la determinación de una renta inferior.	(-) El valor patrimonial neto de los bienes afectados por hechos constitutivos de fuerza mayor o caso fortuito, siempre que se demuestre la existencia de estos hechos y la proporción en que influyeron en la determinación de una renta inferior.
(-) El valor patrimonial bruto de los bienes vinculados a empresas en período improductivo. Art. 189 E.T.	(-) El valor patrimonial neto de los bienes vinculados a empresas en período improductivo. Art. 189 E.T.
(-) Los primeros \$100.000.000 del valor de la vivienda de habitación del contribuyente, si se trata de una persona natural. Art. 191 E.T.	(-) Los primeros \$100.000.000 del valor de la vivienda de habitación del contribuyente, si se trata de una persona natural. Art. 191 E.T.

La depuración del patrimonio consiste, pues, en restar del mismo el valor patrimonial bruto o el valor patrimonial neto de los activos exceptuados de la presunción. Valor patrimonial bruto es el valor por el cual se debe declarar el activo en la declaración de renta; valor patrimonial neto es el que se obtenga de multiplicar el valor patrimonial bruto del bien por el porcentaje que resulte de dividir el patrimonio líquido sobre el patrimonio bruto (Art. 193 E.T.).

6.2.2.5. Cuantificación de la renta presuntiva

En suma, la cuantificación o determinación de la renta presuntiva se obtiene de acuerdo con el siguiente esquema:

1. BASE => PATRIMONIO BRUTO (1.5%)
ó
PATRIMONIO LIQUIDO (5%) => EL MAYOR

2. DEPURACION PATRIMONIAL

PATRIMONIO BRUTO
(del año anterior al gravable)

PATRIMONIO LÍQUIDO
(del año anterior al gravable)

MENOS :

Valor patrimonial bruto de:

Valor patrimonial neto de:

Inversión Sociedades Nacionales
Activos afectados por fuerza mayor
Activos de empresas en periodo improductivo
Activos sector agropecuario y pesquero
Los primeros \$100 millones de vivienda

POR :

Porcentaje de presunción (1.5% o 5%)

IGUAL :

renta presuntiva inicial

MAS :

Renta gravable obtenida por activos exceptuados

IGUAL :

Renta presuntiva final

INGRESOS

NOCION DE INGRESO

De conformidad con el artículo 38 del Decreto 2649 de 1993 "Los ingresos representan flujos de entrada de recursos, en forma de incremento del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de ambos, que generan incrementos en el patrimonio, devengados por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por la ejecución de otras actividades, realizadas durante un período, que no provienen de los aportes de capital".

Según los términos de la definición, los ingresos generan un aumento de los activos, una disminución de los pasivos o una combinación de los dos, es decir, aumento de activos y disminución de pasivos; en todo caso, el ingreso genera un enriquecimiento o capitalización en cabeza del sujeto que lo percibe o realiza. Pero no en todo aumento de los activos implica un ingreso. Cuando se obtiene un préstamo de dinero por \$1.000, se aumenta el activo (efectivo) pero a su vez nace un pasivo, luego no hay enriquecimiento porque el patrimonio no ha sufrido incremento.

Pero si asumimos que se cancela el pasivo anticipadamente y por ello se obtiene un descuento de \$100, entonces el desembolso es de \$900 y así se extingue el pasivo, dando lugar a un ingreso de \$100, generado por esa disminución del pasivo que, por ende, se refleja en un aumento del patrimonio.

REQUISITOS DE LOS INGRESOS

Para que un ingreso entre en la corriente tributaria se requiere que cumpla los requisitos del artículo 26 del E.T., a saber: (1) realización, (2) enriquecimiento o capitalización y (3) que no esté exceptuado.

REALIZACION FISCAL DE LOS INGRESOS.

La definición de la realización de un ingreso nos permite determinar el periodo o año gravable en que debe declararse el mismo.

REGLA GENERAL DE REALIZACIÓN : SISTEMA DE CAJA

En los términos del artículo 27 del E.T., se entienden realizados los ingresos cuando se reciben efectivamente en dinero o en especie, en forma que equivalga legalmente a un pago, o cuando el derecho a exigirlos se extingue por cualquier otro modo legal distinto al pago, como en el caso de las compensaciones o confusiones.

Por regla general, pues, un ingreso se entiende realizado en el año en que se reciba efectivamente. En tal sentido nos sirven las siguientes ilustraciones expuestas por el Profesor Mario H. Lopera :

¡Voy trabajo y me pagan ! Hay realización porque se presenta tanto el trabajo como el recibo del dinero.

¡Voy trabajo y no me pagan ! En este caso no hay ingreso realizado porque no se ha recibido. La realización se dará en el momento en que se reciba el dinero.

¡Voy no trabajo y me pagan ! Se recibe el dinero pero esa percepción no está extinguiendo una obligación y por ello no hay legalmente un pago sino anticipo. En tal virtud no hay ingreso realizado en el momento de recibir el anticipo sino en el momento en que se desarrolle el trabajo y se extinga la obligación correlativa.

Excepciones a la regla general de realización:

El mismo artículo 27 del E.T. determina reglas especiales de realización de los ingresos en los siguientes casos :

- **Contabilidad de causación :**

Los ingresos obtenidos por los contribuyentes que llevan contabilidad por el sistema de causación se deben denunciar en el año o período gravable en que se causen, salvo lo establecido en este estatuto para el caso de negocios con sistemas regulares de ventas a plazos o por instalamentos.

Se entiende causado un ingreso cuando nace el derecho a exigir su pago, aunque no se haya hecho efectivo el cobro (art. 28 ibídem).

Desde el punto de vista del derecho contable (Decreto 2649/93, Art. 12), en la contabilidad sólo pueden reconocerse hechos económicos realizados. Se entiende que un hecho económico se ha realizado cuando quiera que pueda comprobarse que, como consecuencia de transacciones o eventos pasados, internos o externos, el ente económico tiene o tendrá un beneficio o un sacrificio económico, o ha experimentado un cambio en sus recursos, en uno y otro caso razonablemente cuantificables.

En similar sentido, desarrollando el tema de realización para los ingresos expresa el decreto 2649 en su artículo 97 que un ingreso se entiende realizado y, por tanto, debe ser reconocido en las cuentas de resultados, cuando se ha devengado y convertido o sea razonablemente convertible en efectivo. Devengar implica que se ha hecho lo necesario para hacerse acreedor al ingreso.

- **Dividendos y participaciones :**

Los ingresos por concepto de dividendos y participaciones se entienden realizados por los respectivos accionistas, socios, comuneros, asociados, suscriptores o similares, cuando les hayan sido abonados en cuenta en calidad de exigibles.

Los dividendos y participaciones se deben declarar en el año en que se hayan decretado. Fiscalmente el ingreso por dividendos, para todo tipo de socios, sean ellos personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeros, con ánimo o sin ánimo de lucro, lleven o no contabilidad, se realiza en el año en que sean decretados.

- **Ventas de inmuebles :**

Los ingresos provenientes de la enajenación de bienes inmuebles, se entienden realizados en la fecha de la escritura pública correspondiente. El ingreso se causa en la fecha de la escritura pública ; mientras no haya escritura, no hay realización del ingreso.

CAPITALIZACION O ENRIQUECIMIENTO

La capitalización se da cuando el ingreso genera o produce un aumento de patrimonio en el momento de la percepción del mismo, así sea momentáneo. La capitalización se presupone en los ingresos y se traduce, necesariamente, en un aumento de activos o una disminución de pasivos o una combinación de ambos.

NO SER EXCEPTUADO.

Este requisito hace relación con que el ingreso no debe estar calificado como ingreso no constitutivo de renta ni ganancia ocasional. Por ejemplo, el artículo 45 del E.T. califica las indemnizaciones por seguro de daño, en la parte correspondiente de daño emergente como un ingreso no constitutivo de renta ni ganancia ocasional, razón por la cual este ingreso está exceptuado y por ende no entra a la corriente tributaria.

CLASIFICACIÓN DE LOS INGRESOS:

Según la regularidad : Ordinarios y Extraordinarios

Según la naturaleza : Dinero o Especie

Según la realidad del ingreso: Ciertos o verdaderos y Presuntos

Según la fuente : fuente nacional de fuente extranjera.

según el gravamen : Gravados, exentos y excluidos o no gravados

IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO

Ejercicio : Los siguientes datos corresponden al año de 1996

DESARROLLO

	Contabilidad	Tributaria
Ingresos(Nota 1)	3.800.000	3.500.000
Costos	2.470.000	2.470.000
Gastos(Nota 2)	1.480.000	950.000
TOTAL INGRESOS	3.800.000	3.700.000

Nota 1. La diferencia corresponde a: (1) ingresos por dividendos recibidos por \$140.000 de los cuales \$100.000 no constituyen renta ni ganancia ocasional. (2) rentas exentas por \$160.000

Nota 2. La diferencia se atribuye a (1) Provisión para impuesto de industria y comercio (deducible en el año del pago) por \$100.000 (2) pérdida en venta de acciones \$150.000 (3) Provisión para protección de inventarios \$400.000, (4) exceso de deducción fiscal sobre la contable por depreciación de \$70.000 y (5) deducción de impuesto de industria y comercio pagado en el año pero que se había provisionado en 1995 por \$50.000.

La empresa tiene a 31 de diciembre de 1995 los siguientes datos (contables y fiscales son iguales)

Activo	Efectivo	2.000.000
	Inventarios	7.000.000
	Cartera	8.000.000
	Fijo	10.000.000
	Depreciación	5.000.000
	Impuesto diferido	15.000
	Inversión en sociedad	1.000.000
Pasivo	Pasivos	18.500.000
	(Incl. Proveedores, obligaciones financieras, y pasivo laboral)	

Con los anteriores datos calcule:

1. Gasto por impuesto
2. Pasivo por impuesto para 1996
3. Efectúe los registros contables reconociendo el impuesto diferido respectivo.

DESARROLLO

	CONTABILIDAD	FISCAL	DIFERENCIA
Ingresos	3.800.000	3.800.000	0
Ingresos que no constituyen renta ni ganancia ocasional	0	-100.000	100.000
TOTAL INGRESOS	3.800.000	3.700.000	100.000

COSTOS	2.470.000	2.470.000	0
DEDUCCIONES	1.480.000	1.480.000	

GASTOS NO DEDUCIBLES

Provisión Industria y comercio	-100.000	-100.000
Provisión de Inventarios	-400.000	-400.000
Perdida en venta de acciones (art. 153 E.T.)	-150.000	-150.000

DEDUCCIONES ACEPTADAS FISCALMENTE

pagos de IMP. De industria y comercio	50.000	50.000
Exceso de depreciación	70.000	70.000

UTILIDAD COMERCIAL -150.000

RENTA LIQUIDA

RENTA PRESUNTIVA (Patrimonio bruto) 370.000

Renta liquida 370.000

Rentas exentas -160.000

Renta liquida gravable 210.000

Impuesto de renta (35%) 73.500

CALCULO DE LA RENTA PRESUNTIVA

TOTAL PATRIMONIO 23.015.00

TOTAL DEL PASIVO 18.500.00

PATRIMONIO LIQUIDO 4.515.000

RELACION DE VALOR PATRIMONIAL NETO 19.62%

RENTA PRESUNTIVA POR PATRIMONIO BRUTO

TOTAL PATRIMONIO BRUTO	23.015.00
MENOS	
INVERSION EN SOCIEDADES	-
	1.000.000
PATRIMONIO BRUTO OBJETO DE PRESUNTIVA	22.015.00
RENTA PRESUNTIVA (TARIFA 1.5%)	330.000
RENTAS GRAVADAS GENERADAS POR LOS BIENES EXCLUIDOS	
DIVIDENDOS GRAVADOS	40.000
TOTAL RENTA PRESUNTIVA PATRIMONIO BRUTO	370.000

RENTA PRESUNTIVA POR PATRIMONIO LIQUIDO

TOTAL PATRIMONIO LIQUIDO	4.515.000
VALOR PATRIMONIAL NETO DE LOS BIENES EXCLUIDOS	
VR. PATRIMONIAL DE INVERSIONES	196.000
PATRIMONIO LIQUIDO BASE DEL CALCULO	4.319.000
RENTA PRESUNTIVA (TARIFA 5%)	216.000
RENTA GRAVABLE DE BIENES EXCLUIDOS	
DIVIDENDOS GRAVADOS	40.000
TOTAL RENTA LIQUIDA GRAVABLE SOBRE PATRIMONIO LIQUIDO	256.000

CALCULO DEL IMPUESTO DIFERIDO

		VALOR	DEBITO	CREDITO
Prov. Ind, Comercio	T	100.000	35.000	
Pago I. Co./95 (30%)	T	50.000		15.000
Provisión inventarios	T	400.000	140.000	
Exceso depreciación	T	70.000		24.500
Impuesto por pagar				73.500
Impuesto diferido activo				62.000

Las probables soluciones que tiene el ejercicio son varias, dependiendo del criterio que tenga cada profesional sobre la materia y de la situación financiera de la empresa.

Situaciones:

Comercialmente existe una pérdida comercial

Fiscalmente existe renta ordinaria

Y finalmente se resulta pagando sobre renta presuntiva.

En el análisis también se encuentran unas diferencias conciliatorias temporales que conducen a generar impuesto diferido débito e impuesto diferido por pagar.

El impuesto diferido débito resultante es el valor por impuesto de renta que se esperaría recuperar en años posteriores como consecuencia de no poder deducir en el presente año esas cifras, al igual que el impuesto diferido crédito sería el impuesto que se debe cancelar en años posteriores.

Así las cosas el Impuesto diferido débito sería el valor del impuesto que debo pagar en el año corriente y que me puedo descontar en años posteriores.

Pero en la situación actual se presenta que el pasivo por impuesto de renta junto con el impuesto de renta diferido, tanto débito como crédito genera un gasto de naturaleza crédito. En estas condiciones el valor máximo del

impuesto diferido débito que se debe registrar debe ser el valor del impuesto de renta por pagar, por que si se contabiliza un valor superior al del impuesto de renta por pagar resultante se esta ante la situación de anticipar un posible beneficio porque se esta activando una valor que aunque efectivamente puede reportar un beneficio no se ha sufragado realmente. Esta situación vulnera postulados de tipo contable como por ejemplo el principio del "conservadurismo" o "prudencia".

Sobre el valor del impuesto diferido por pagar no se presenta duda porque esta partida efectivamente se debe cancelar en vigencias posteriores y por tanto se debe reconocer y registrar.

Si se reconociera la suma total correspondiente al impuesto diferido débito como consecuencia surgiría una partida de naturaleza crédito que se debería reconocer, pero que no se puede hacer como ingreso por recuperación de deducciones, aquí se originaria un ingreso que se estaría anticipando por que el ingreso se obtendría cuando utilice la diferencia conciliatoria, cuando se de la realidad del beneficio si puedo aprovechar el menor gasto por impuesto; en consecuencia no se debe observar la situación desde la óptica de la tasación del impuesto diferido partiendo desde la diferencia conciliatoria sino que debemos comparar el valor posible de beneficio con el valor a pagar del año gravable, porque ese seria el impuesto diferido débito, que es el que pago de demás este año y recupero en vigencias posteriores.

Las diferencias resultantes en el valor del impuesto diferido, como consecuencia de cambio de tarifas se deben registrar como un menor valor del gasto por impuesto y no como un ingreso, porque es como la técnica contable lo recomienda.

Desde el punto de vista comercial reconocer el impuesto de renta es buscar una partida que se asocie con la utilidad a gravar, pero si hay pérdida no es sano asociar un gasto con ésta, excepto que no existan diferencias conciliatorias que permitan diferir el impuesto. Si comercialmente existen pérdidas se debe diferir el impuesto resultante, pero si existe la seguridad razonable que se recupera ésta en vigencias posteriores. Si la pérdida comercial fue eventual y se espera que la compañía genere utilidades en vigencia posteriores.

Es importante tener en cuenta además que el exceso de renta presuntiva sobre la renta ordinaria es amortizable durante los cinco años siguientes a

cuando sucedió la situación, pero sigue prevaleciendo que el impuesto de renta diferido débito tiene un límite que sería hasta el monto del impuesto de renta por pagar .

COSTOS

DEFINICION

Los costos representan erogaciones, desembolsos y cargos asociados clara y directamente con la adquisición o la producción de los bienes o la prestación de los servicios, de los cuales un ente económico obtuvo sus ingresos. (Decreto 2649)

CLASIFICACION DE LOS ARTICULOS O BIENES

Activos Movibles (Inventarios)

Son activos movibles los bienes corporales muebles o inmuebles y los incorporales que se enajenan dentro del giro ordinario de los negocios e implican usualmente existencias al principio y al fin de cada año o ejercicio.

Activos fijos o inmovilizados

Son activos inmovilizados los bienes corporales muebles o inmuebles y los incorporales que no se enajenan dentro del giro ordinario de los negocios.

REQUISITOS PARA LA ACEPTACION DE LOS COSTOS

Realización

Los costos se entienden realizados cuando se paguen efectivamente en dinero o en especie o cuando su exigibilidad termine por cualquier otro modo que equivalga legalmente a un pago.

Los costos incurridos por personas que lleven contabilidad por el sistema de causación, se entienden realizados en el año o periodo en que se causen, aun cuando no se hayan pagado todavía.

Anualidad

Los costos para ser aceptados legalmente deben corresponder a la vigencia fiscal que se esta declarando y por lo tanto deben estar amparados en un documento que efectivamente evidencie esa anualidad.

Proporcionalidad

Nos indica que la generación de costos debe guardar una relación con el ingreso que genera, de tal manera que presuponga la obtención de una utilidad.

Necesidad

Implica que la erogación o desembolso, debe requerirse para el desarrollo de la actividad propia del negocio o de la actividad correspondiente.

La necesidad y la proporcionalidad del costo se debe determinar con criterio comercial, teniendo en cuenta las normalmente acostumbradas dentro de cada actividad y las limitaciones establecidas en las normas pertinentes.

La necesidad y la proporcionalidad se deben medir no con un criterio subjetivo, sino de una forma objetiva y comercial.

Relación de Causalidad.

El costo o gasto debe estar asociado o relacionado con los ingresos que se generan dentro del ejercicio.

Prohibición y limitación.

Para que el costo sea aceptado no debe estar prohibido, ni limitado, por que existen algunos conceptos identificados como costos que por expresa disposición legal se restringen en su aceptación o se limita su aceptación a un determinado porcentaje o al cumplimiento de determinados requisitos.

El artículo 85, establece la no aceptación de los costos cuando correspondan a pagos o causaciones realizadas en favor de sus vinculados económicos que tengan el carácter de no contribuyentes sobre la renta.

El artículo 86, prohíbe tratar como costo el impuesto a las ventas que deba ser tratado como descuento.

El artículo 87, limita los costos y deducciones imputables a la actividad propia de los profesionales independientes y de los comisionistas, que sean personas naturales, no podrán exceder del cincuenta por ciento (50%) de los ingresos que por razón de su actividad propia perciban tales contribuyentes.

Cuando se trate de contratos de construcción de bienes inmuebles y obras civiles ejecutados por arquitectos o ingenieros contratistas, el límite anterior será del noventa por ciento (90%), pero deberán llevar libros de contabilidad registrados en la Cámara de Comercio o en la Administración de Impuestos Nacionales.

Las anteriores limitaciones no se aplicaran cuando el contribuyente facture la totalidad de sus operaciones y sus ingresos hayan estado sometidos a retención en la fuente, cuando esta fuere procedente. En este caso, se aceptaran los costos y deducciones que procedan legalmente.

El artículo 88 del E.T, no admite como deducibles en el impuesto sobre la renta los costos por compras a proveedores ficticios o insolventes, que el administrador de impuestos nacionales hubiere señalado en un diario de amplia circulación nacional y solo desde la fecha de su publicación.

Así mismo conviene aclarar que el artículo 77 del E.T, establece que cuando dentro de los costos o inversiones amortizables existan pagos o abonos en cuenta, que correspondan a conceptos respecto de los cuales obliga el cumplimiento de requisitos para su deducción, deben llenarse en relación con tales pagos o abonos, los mismos requisitos señalados para las deducciones. Ejemplo de ello se puede citar el requisito del pago de aportes parafiscales para la deducción de los pagos laborales, requisito que sería idéntico en el costo de la mano de obra, como uno de los elementos integrantes del costo.

En relación con el control de los vinculados debemos tener las siguientes observaciones:

ASPECTOS ESPECIALES DE LOS INVENTARIOS

KARDEX

Por disposición contable y tributaria es requisito indispensable tener el detalle de los inventarios a través de un kardex o libro auxiliar de inventarios, el cual debe cumplir con las características y exigencias que se deriven del sistema de contabilidad de los inventarios.

En el sistema permanente el kardex debe incluir no solo el manejo de unidades sino que tiene que estar valorizado. En cambio en el sistema periódico exige el control de unidades y no de valor. Así lo establece el decreto reglamentario 187/75 artículos 29,30 y 31. para efectos comerciales el decreto 2649 en su artículo 129 dice en sus apartes que dicho inventario de final de año debe estar certificado por contador público, salvo que se lleve un libro registrado para tal efecto.

Esto significa que es posible tener un libro auxiliar de inventario registrado en la Cámara de Comercio que sirve de valor probatorio de los inventarios y libera la obligación de tener certificado el inventario final .

CUADRE DE UNIDADES

Cuando el contribuyente utilice el juego de inventarios (periódico) debe, por exigencia del artículo 63 del E.T., hacer el cuadro de las unidades así:

Unidades del Inventario Inicial	100
más: Unidades compradas	50
Menos: Unidades Vendidas	80
Igual: Unidades inventario final	70

Si en este ejemplo mi inventario final es de 40 unidades debo justificar el porqué estoy declarando menos unidades que las resultantes del cuadro de las mismas.

En relación con el cuadro de las unidades debemos hacer las siguientes observaciones:

1. Opera para actividades comerciales. O sea que ni es obligatoria en las actividades industriales.
2. Es requisito en el sistema de inventario periódico, o sea que no se aplica en el inventario permanente.

Ahora bien, la justificación de la diferencia entre el inventario real y el inventario determinado por cuadre de unidades puede darse por pérdidas en el inventario, según lo siguiente.

PERDIDA DE INVENTARIOS

Cuando se trate de mercancías de fácil destrucción o pérdida las unidades del inventario final pueden disminuirse hasta en un 5% de la suma del inventario inicial mas las compras. Si se demostrare la ocurrencia de hechos constitutivos de fuerza mayor o caso fortuito, pueden aceptarse disminuciones mayores (Artículo 64 E.T.)

Así, pues, se acepta como una disminución en el inventario final hasta el 5% de la mercancía disponible siempre que la mercancía sea de fácil destrucción o pérdida.

Unidades del inventario final	100
Mas unidades compradas	50
Disponible	150

Pérdida máxima por fácil destrucción $150 \times 5\% = 8$ unidades.

La norma admite pérdidas superiores al 5% pero debe demostrarse fuerza mayor o caso fortuito, como por ejemplo hurto, incendio, inundación, etc.